

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ENTIDAD: COAC RIOBAMBA LTDA.
OFICINA EN: RIOBAMBA

CÓDIGO OFICINA: 1138
AÑO: 2020 MES: DICIEMBRE DÍA: 31

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
11	FONDOS DISPONIBLES	39.435.252,43
1101	Caja	3.528.885,50
1103	Bancos y otras instituciones financieras	35.906.366,93
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	
13	INVERSIONES	63.923.743,08
1303	Disponibles Venta ESPV	63.923.743,08
14	CARTERA DE CRÉDITOS	245.253.920,55
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	6.314.336,71
140105,10,15	De 1 a 180 días	956.925,76
140120	De 181 a 360 días	860.725,93
140125	De más de 360 días	4.496.685,02
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	73.101.619,74
140205,10,15	De 1 a 180 días	12.708.464,23
140220	De 181 a 360 días	11.488.519,94
140225	De más de 360 días	48.904.635,57
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	20.720.439,97
140305,10,15	De 1 a 180 días	1.604.556,30
140320	De 181 a 360 días	1.593.855,44
140325	De más de 360 días	17.522.028,23
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	151.737.850,04
140405,10,15	De 1 a 180 días	23.098.030,55
140420	De 181 a 360 días	20.972.368,28
140425	De más de 360 días	107.667.451,21
1418	Consumo reestructurado por vencer	
1419	Vivienda reestructurada por vencer	
1420	Microempresa por vencer	15.529,27
1425	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	22.919,35
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	430.802,24
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	125.762,36
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	2.018.123,09
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	5.135,15
1443	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	
1449	Cartera de créditos comercial vencida	35.860,43
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	246.424,45
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	85.188,85
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	896.148,90
1465	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	1.104,69
1467	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	1.699,98
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-11.382.344,41
16	CUENTAS POR COBRAR	6.525.886,04
17	BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS	38.808,00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5.560.082,25
19	OTROS ACTIVOS	7.930.041,67
1901	Inversiones en acciones y participaciones	797.128,79
1902-1990	Otras cuentas "Otros Activos"	7.140.974,49
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-8.061,61
1	TOTAL ACTIVO	368.667.734,02
4	GASTOS	43.141.893,62
	TOTAL GENERAL DE ACTIVOS Y GASTOS	411.809.627,64
64	ACREEDORAS	
6404	Créditos aprobados no desembolsados	
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	614.503.103,00

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ENTIDAD: COAC RIOBAMBA LTDA.
OFICINA EN: RIOBAMBA

CÓDIGO OFICINA: 1138
AÑO: 2020 MES: DICIEMBRE DÍA:31

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	286.270.395,30
2101	Depósitos a la vista	119.341.248,52
2102	Operaciones de reporto	
2103	Depósitos a plazo	166.781.888,13
210305	De 1 a 30 días	25.856.659,74
210310	De 31 a 90 días	44.213.387,57
210315	De 91 a 180 días	38.445.193,71
210320	De 181 a 360 días	52.986.605,43
210325	De más de 361 días	5.280.041,68
210330	Depósitos por confirmar	
2105	Depósitos restringidos	147.258,65
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	117.486,78
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	
25	CUENTAS POR PAGAR	10.235.458,90
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	8.451.010,58
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	
29	OTROS PASIVOS	3.891,59
2	TOTAL DEL PASIVO	305.078.243,15
31	CAPITAL SOCIAL	19.843.848,28
3103	Aportes de socios	19.843.848,28
33	RESERVAS	37.345.172,58
3301	Legales	35.909.612,08
3303	Especiales	579.937,36
3305	Revalorización del patrimonio	855.623,14
3310	Por resultados no operativos	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	3.152.551,40
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	3.152.551,40
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	
36	RESULTADOS	3.247.918,61
3601	Utilidades o excedentes acumulados	
3	TOTAL PATRIMONIO	63.589.490,87
5	TOTAL CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS	46.389.812,23
	TOTAL PASIVO PATRIMONIO Y CUENTAS DE INGRESO	415.057.546,25
	ANEXO CUENTAS DE ORDEN	
71	DEUDORAS	22.311.212,57
7103	Activos castigados	2.056.239,67
7105	Operaciones Activas con Empresas Vinculadas	1.891.541,32
	Otras cuentas de orden deudoras	18.363.431,58
74	ACREEDORAS	592.191.890,43
	Otras cuentas de orden acreedoras	592.191.890,43

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO Y CONDENSADO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ENTIDAD: COAC RIOBAMBA LTDA.
OFICINA EN: RIOBAMBA

CÓDIGO OFICINA: 1138
AÑO: 2020 MES: DICIEMBRE DÍA:31

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		42.300.083,06
51	Intereses y descuentos ganados	42.067.387,70	
52	Comisiones ganadas		
53	Utilidades financieras	28.585,84	
54	Ingresos por servicios	204.109,52	
	EGRESOS FINANCIEROS		16.891.269,27
41	Intereses causados	16.876.269,27	
42	Comisiones causadas	15.000,00	
43	Pérdidas financieras		
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		25.408.813,79
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		11.477.419,31
	INGRESOS OPERACIONALES		26.469,94
55	Otros ingresos operacionales	26.469,94	
	EGRESOS OPERACIONALES		11.503.889,25
45 - 4505 - 4506	Gastos de operación	11.503.889,25	
46	Otras pérdidas operacionales		
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		13.931.394,48
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		12.528.988,00
44	Provisiones	11.730.331,20	
4505	Depreciaciones	472.561,69	
4506	Amortizaciones	326.095,11	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		1.402.406,48
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		-1.845.512,13
56	Otros ingresos	4.063.259,23	
47	Otros gastos y pérdidas	388,25	
48	Impuestos y participación a empleados	2.217.358,85	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		3.247.918,61

NOTA: Que el saldo de resultados del ejercicio corresponde a la diferencia de los elementos 5 y 4 sin que implique la liquidación de las referidas cuentas.

RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL, LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

EN U.S. DÓLARES

ENTIDAD: COAC RIOBAMBA LTDA.
OFICINA EN: RIOBAMBA

CÓDIGO OFICINA: 1138
AÑO: 2020 MES: DICIEMBRE DÍA:31

CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL

PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO

COD.	DESCRIPCIÓN	TOTAL
31	Capital social	19.843.848,28
3301	Reservas legales	35.909.612,08
3302	Reservas generales	0,00
3303	Reserva especiales	579.937,36
34	Otros aportes patrimoniales	0,00
35	Superávit por revaluación	3.152.551,40
3601	Utilidad o excedentes acumulados	0,00
3602	Pérdidas acumuladas	0,00
3603	Utilidad del ejercicio (Nota 1)	1.623.959,31
3604	Perdida del ejercicio (Nota 1)	0,00
5-4	Ingresos menos gastos (Nota 2)	0,00

MENOS

A	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	61.109.908,43
---	-----------------------------------	---------------

PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO

COD.	DESCRIPCIÓN	TOTAL
3305	Reservas por revalorización del patrimonio	427.811,57
3310	Reservas por resultados no operativos	0,00

MENOS

Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones		
Perdidas activadas que fueron detectadas a través de auditorías de la propia entidad, de la Superintendencia de Bancos o de las Auditorías externas y el valor de los aumentos de capital revisados contraviniendo las disposiciones del art. 125 de la Cod. de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero		
1613	Pago de dividendos anticipados (*)	
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	427.811,57
C = A + B (**)	PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	61.537.720,00

El capital asignado a una sucursal o agencia en el exterior.		
Los requerimientos de patrimonio técnico de las entidades que de acuerdo con las disposiciones vigentes así lo requieran.		
El valor patrimonial proporcional de entidades que de acuerdo con las disposiciones vigentes que no requieren de la conformación de un patrimonio técnico.		
Se deducirán conforme lo establecido en el inciso anterior, del patrimonio técnico total de la matriz, las inversiones que registren las subsidiarias en otras instituciones del sistema financiero, que las conviertan en subsidiaria o afiliada de dicha institución.		
Los saldos registrados en la cuenta 1611 "Anticipo para la adquisición de acciones", cuando correspondan a inversiones en acciones, anticipos en la capitalización o constitución de compañías subsidiarias o afiliadas.		
D DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL		
E = C - D	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	61.537.720,00

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

Activos ponderados con 0.00	0,00
Activos ponderados con 0.10	0,00
Activos ponderados con 0.20	0,00
Activos ponderados con 0.25	0,00
Activos ponderados con 0.40	0,00
Activos ponderados con 0.50	42.322.091,53
Activos ponderados con 1.00	238.908.599,38

F. TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	281.230.690,91
--	-----------------------

POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO		
---	--	--

G = F x 9%	PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	25.310.762,18
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	36.226.957,81
I	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES X 4 %	14.746.709,36
J=H/G	POCISIÓN P.T REQUERIDO	143,13%
K=PTC/TAC	PTC/ACT. Y CONTING.POND X RIESGO	21,88%
L=PTC/TA	PTC/C/ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES	16,69%
M=AF/PTC	ACTIVOS FIJOS /PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	9,04%

ÍNDICES FINANCIEROS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

ENTIDAD: COAC RIOBAMBA LTDA.
OFICINA EN: RIOBAMBA

CÓDIGO OFICINA: 1138
AÑO: 2020 MES: DICIEMBRE DÍA:31

1	CAPITAL	COOP. RIOBAMBA	PROMEDIO SISTEMA
1,1	SUFICIENCIA PATRIMONIAL	1048,50%	298,91%
1,2	PATRIMONIO TÉC. CONSTITUIDO / ACT. Y CONTING. PONDERADOS POR RIESGO	21,88%	17,29%
1,3	PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO / POR EL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	0,70%	0,39%

2	CALIDAD DE ACTIVOS		
2,1	MOROSIDAD BRUTA TOTAL	1,51%	3,55%
2,2	MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL	0,92%	3,15%
2,3	MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	0,92%	3,00%
2,4	MOROSIDAD CARTERA DE VIVIENDA	1,01%	1,34%
2,5	MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	1,88%	4,80%
2,6	PROVISIONES/(CARTERA DE CRÉDITO IMPRODUCTIVA)	294,18%	174,63%
2,7	COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL	353,51%	155,22%
2,8	COBERTURA DE LA CARTERA CONSUMO	428,43%	166,80%
2,9	COBERTURA DE LA CARTERA VIVIENDA	252,99%	141,74%
2,10	COBERTURA DE LA CARTERA MICROEMPRESA	264,50%	179,50%

3	MANEJO ADMINISTRATIVO		
3,1	ACTIVOS PRODUCTIVOS/PASIVOS CON COSTOS	121,90%	111,59%
3,2	GRADO DE ABSORCIÓN - GASTOS OPERACIONALES/MARGEN FINANCIERO	89,94%	91,82%
3,3	GASTO DE PERSONAL/ACTIVO TOTAL PROMEDIO	1,91%	1,65%
3,4	GASTOS OPERATIVOS/ACTIVO TOTAL PROMEDIO	3,52%	4,03%

4	RENTABILIDAD		
4,1	RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA:	0,88%	0,49%
4,2	RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	5,38%	3,77%

5	LIQUIDEZ		
5,1	FONDOS DISPONIBLES/TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	20,82%	30,83%